

**Условия открытия и совершения операций
по банковскому счету физического лица
в рублях и иностранной валюте**

Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица (далее – «Условия») определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковским счетам в рублях и иностранной валюте физических лиц – резидентов и нерезидентов РФ.

Банк – ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АЛТЫНБАНК».

Бенефициарный владелец – физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента; блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Приостановление операций - прекращение банком расходной операции по данному счету на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом б пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или

по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

1. Основные положения.

1.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора на открытие и ведение банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентами - физическими лицами. Заключение Договора на открытие и ведение банковского счета осуществляется в Подразделении Банка путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявления о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания и открытии банковского счета по форме приложения №3 Правил комплексного банковского обслуживания в ООО «Алтынбанк».

Подписание Клиентом Заявления о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания и открытии банковского счета, а также присоединение Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания путем заключения Клиентом иных договоров о предоставлении банковского продукта, в порядке, установленном или оговоренном в Правилах комплексного банковского обслуживания, означает принятие им настоящих Условий и обязательство неукоснительно их соблюдать.

1.2. Заявление о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания и открытии банковского счета в Подразделениях Банка оформляются в двух экземплярах по формам Банка на бумажном носителе и является документом, подтверждающим факт заключения Договора на открытие и ведение банковского счета.

2. Открытие счета

2.1. Банк открывает Клиенту банковский (текущий) Счет, в валюте, указанной клиентом в Заявлении о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания и открытии банковского счета, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в указанной в Заявлении валюте путем зачисления поступающих денежных средств на Счет и выполнения распоряжений Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями настоящего договора, доводимыми до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в Подразделениях Банка и на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.altynbank.com>.

2.2. По счету совершаются операции, не связанные с предпринимательской или частной практикой.

2.3. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

-представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и ведения Счета, перечень которых определяет Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

-отсутствия в Банке действующих решений уполномоченных государственных органов, препятствующих открытию Счета.

2.4. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящим договором.

2.5. Если в период действия настоящих Условий, Банком России будет принят иной порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

3. Операции по счету.

3.1. Банк производит по Счету операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, указаниями Центрального банка Российской Федерации, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в международной банковской практике.

3.2. Зачисление средств на Счет:

3.2.1. Средства, поступающие для Клиента на корреспондентский счет Банка, подлежат зачислению на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк выписки

по корреспондентскому счету Банка, переданной по электронным каналам связи и позволяющей однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.2.2. Средства, поступившие для Клиента в кассу Банка, подлежат зачислению на Счет не позднее одного дня со дня внесения.

3.2.3. В тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на Счет, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет до получения документа, содержащего необходимую информацию.

3.2.4. Банк принимает все зависящие от него меры к установлению обоснованности зачисления суммы на Счет.

3.3. Списание и перечисление средств со Счета:

3.3.1. Распоряжение Клиента о списании средств со счета может быть дано путем предоставления в Банк платежных документов, предусмотренных действующим законодательством. Указанные документы должны быть изготовлены на бумажном носителе, с физической подписью лица, имеющего право распоряжения Счетом либо направлены в Банк в электронном виде через систему дистанционного банковского обслуживания.

3.3.2. Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств сравнение образца подписи на платежном документе с образцами, заявленными в карточке с образцами подписей, считается достаточным для определения их соответствия (и подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью).

Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их аутентичности (подлинности).

3.3.3. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со Счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.3.4. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлений операций по Счету, а также при списании средств без распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, либо при наличии картотеки к Счету.

Ответственность за указанные действия несут непосредственно соответствующие органы и взыскатели. Банк не уполномочен рассматривать по существу возражения Клиента по данному вопросу.

3.3.5. Операции по списанию осуществляются в пределах остатка средств на Счете. Если между сторонами будет подписано соглашение о кредитовании Счета, Банк будет исполнять платежные документы Клиента при недостаточности или отсутствии средств на Счете, но в пределах лимита, установленного таким соглашением.

3.3.6. Банк считается исполнившим обязательство перечислить средства, если он совершил все необходимые и возможные действия для перечисления средств в банк получателя.

3.3.7. В случае недостаточности средств на Счете для оплаты всех расчетных документов, Банк производит платежи в очередности, установленной законодательством.

3.3.8. Клиент имеет право предоставить любому третьему лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете на основании доверенности.

Доверенность в присутствии доверителя удостоверяется Банком и заверяется оттиском печати Банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, на основании доверенности, в Банк предоставляется дополнительная карточка, оформленная в установленном Банком России порядке.

Клиент может прекратить действие доверенности путем подачи в банк соответствующего заявления.

3.3.9. При поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано на бумажном носителе посредством: составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

3.3.10. Списание Банком денежных средств со Счета осуществляется по распоряжению Клиента или по распоряжению получателя средств с согласия (акцепта) Клиента. Списание денежных средств без дополнительного соглашения и согласия (акцепта) Клиента осуществляется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и условиями настоящего договора.

3.3.11. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту посредством передачи распоряжения получателя средств на бумажном носителе, в виде последнего экземпляра платежного требования, с указанием даты, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования, для получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением Заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика по форме Банка.

Во избежание пропуска срока для акцепта полученных платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента, Клиент (его полномочное лицо) ежедневно обязан получать информацию из Банка о наличии подлежащих акцепту платежных требований

3.3.12. Инкассовые поручения применяются при расчетах в случаях, предусмотренных настоящим договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться Банк. Банк применяет инкассовые поручения при расчетах по инкассо при представлении Клиентом в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету Клиента может быть подтверждено получателем средств посредством представления в Банк соответствующих документов.

3.3.13. Клиент вправе представить в Банк платежные требования и инкассовые поручения с составлением реестра переданных на инкассо расчетных документов, оформленные и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. Банк принимает на себя обязательство о доставке расчетных документов Клиента по назначению.

Возмещение затрат по доставке расчетных документов, предъявленных Клиентом на инкассо, производится в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.3.14. Без распоряжения и согласия Клиента со Счета списываются денежные средства на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством, по требованию уполномоченных государственных органов и иных лиц, которым такое право предоставлено законом, а также суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, плата за обслуживание Счета и проведение операций по Счету.

3.3.15. Банк списывает со Счета Клиента на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком.

3.3.16. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета без его распоряжения денежных средств банковским ордером, платежным требованием платы за услуги Банка по мере их предоставления в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещение почтовых, телеграфных и иных расходов, понесенных Банком в связи с исполнением поручений Клиента и оказанием ему иных услуг.

3.4. Выдача наличных денежных средств со Счета:

3.4.1. Банк выдает наличные денежные средства со Счета лицу, указанному в банковской карточке, или третьему лицу по оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации доверенности. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств без подбора купюр по нарицательной стоимости, если иное не оговаривается дополнительным соглашением сторон.

3.4.2. Обязательства Банка перед Клиентом по распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.5. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи.

4. Уведомление и переписка.

4.1. Любое требование (запрос и т.д.), любой документ, направляемые Банком в соответствии с настоящим договором, считаются полученными Клиентом, если они были направлены в адрес Клиента, указанный в Заявлении, если иной адрес не был сообщен Банку в соответствии с настоящим договором, либо вручены под роспись Клиенту (полномочного представителя Клиента), с указанием даты получения и проставлением подписи, либо переданы иным способом, позволяющим определить момент получения требования (запроса и т.д.), документа Банка. В случае направления требования (запроса и т.д.) почтовым способом требование (запрос и т.д.) считается полученным Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправок, от даты указанной на почтовом штемпеле.

4.2. Банк уведомляет Клиента обо всех событиях, имеющих значение для выполнения сторонами своих обязательств по договору путем публичного оповещения через средства массовой информации или путем размещения объявлений в подразделениях Банка.

4.3. Банк не предоставляет сведения о Счете по телефону, если Клиент не был зарегистрирован в качестве пользователя соответствующей услуги и ему не был присвоен код, позволяющий однозначно идентифицировать Клиента.

5. Права и обязанности Клиента.

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. Представлять в Банк в установленные Банком сроки документы и информацию (сведения), необходимые Банку в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных актов Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иные документы и информацию, запрашиваемые Банком, в том числе:

1) о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце – как до присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц, так и после присоединения;

2) обновлять ранее представленные документы и информацию (сведения) о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце не реже одного раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи дней, следующих за днем возникновения таких сомнений и сообщения об этом Клиенту. Однако если до истечения установленного годового срока, у Клиента (представителей Клиента), выгодоприобретателях, бенефициарном владельце вносились изменения в ранее предоставленные документы и информацию (сведения), Клиент обязан представлять информацию об изменениях и подтверждающие документы по мере внесения изменений в установленном законом порядке, но не позднее 2-х рабочих дней со дня внесения изменений;

3) в случае проведения расчетных операций по счету по поручению третьего лица (выгодоприобретателя по данной операции) на основании агентского договора, договора комиссии, поручения, доверительного управления и т.п. представить Банку до проведения операции по счету, заверенные копии указанных в настоящем пункте договоров и сведения о выгодоприобретателе, установленные законодательством Российской Федерации. При этом Банк имеет право отказать в проведении операции в случае не предоставления указанных сведений.

5.1.2. Оплачивать все расходы, комиссии и вознаграждения, связанные с проведением операций по счету, открытием, ведением, закрытием счета и его обслуживанием, согласно тарифам Банка. Списание расходов, комиссий и вознаграждений производится в день совершения операции, если иные сроки не установлены тарифами Банка, со счета и иных счетов Клиента, открытых в Банке, с которых Банк вправе списывать денежные средства на основании расчетных документов.

5.1.3. Заявить не позднее 10 календарных дней с момента получения выписки обо всех ошибочных записях, как по кредиту, так и по дебету Счета, в противном случае нести все риски возникновения неблагоприятных последствий.

5.1.4. В течение срока действия Договора на открытие и ведение банковского счета, в срок, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления любого из нижеуказанных событий, письменно известить об этом Банк с представлением документов, подтверждающих произошедшее (-ие) событие (-я):

- изменения адреса регистрации и/или фактического места жительства Клиента, Представителя,

Держателя;

- изменения фамилии, имени и/или отчества Клиента, Представителя клиента;
- иных событий, которые могут повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору на открытие и ведение банковского счета.

Клиент и Банк договорились о том, что такое информирование может осуществляться по усмотрению Клиента следующими способами:

- заказным письмом с уведомлением в адрес Банка;
- путем предоставления лично документов в офис Банка.

В случае изменения (замены) документа, удостоверяющего личность, Клиент лично предоставляет его оригинал либо надлежащим образом заверенную копию в Банк. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, несет Клиент.

5.2. Клиент имеет право:

- 5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством.
- 5.2.2. Давать Банку поручения по ведению счета, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений.
- 5.2.3. Получать от Банка информацию об остатке на Счете, делать запросы и поручать Банку розыск денежных средств, перечисленных Клиентом и не поступивших на счет получателя.
- 5.2.4. Отозвать свои распоряжения принятые, но не исполненные Банком на основании Заявления об отзыве распоряжения (по заявлению) (под неисполненным Банком распоряжением понимается распоряжение, по которому при осуществлении перевода денежных средств на счета, открытые в других кредитных организациях, перевод денежных средств со счета не произведен, а при осуществлении перевода на счета, открытые в Банке, еще не зачислен на счет получателя средств).
- 5.2.5. Представить Банку заранее данный акцепт на исполнение распоряжений получателей средств путем подачи в Банк Заявления о заранее данном акцепте по форме Банка при условии его подачи в Банк до получения распоряжения получателя средств.
- 5.2.6. Отменить заранее данный акцепт на исполнение распоряжений получателей средств путем подачи в Банк Заявления об отмене заранее данного акцепта по форме Банка до исполнения Банком распоряжения или не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню окончания срока заранее данного акцепта.

5.3. Банк обязан:

- 5.3.1. Вести надлежащий учет денежных средств Клиента, операций, проводимых по Счету, своевременно и правильно осуществлять списание и зачисление денежных средств со Счета (на Счет) Клиента.
 - 5.3.2. Уплачивать Клиенту проценты, начисленные на остатки денежных средств на счете Клиента в соответствии с тарифами Банка.
 - 5.3.3. Формировать выписки, справки по операциям по счету и документов в обоснование произведенных расчетов и предоставлять по требованию лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.
- Выписки и документы выдаются Клиенту за плату в соответствии с тарифами Банка.

5.3.4. Оказывать Клиенту информационные и консультационные услуги по вопросам, связанным с настоящим договором.

- 5.3.5. Обеспечивать сохранность расчетных (платежных) и иных документов, на основании которых осуществлялась операция по Счету, в течение установленного срока.
- 5.3.6. Перечислить не позднее 7 (семи) календарных дней после получения заявления Клиента о расторжении Договора остаток денежных средств на Счете по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о закрытии Счета.
- 5.3.7. Уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора и Тарифов Банка в порядке предусмотренном пунктом 5.4.2 настоящих Условий.
- 5.3.8. Банк гарантирует тайну Счета Клиента. Без согласия Клиента сведения третьим лицам по Счету и проводимых операциях предоставляются в случаях, предусмотренных законодательством.

5.4. Банк имеет право:

- 5.4.1. Запрашивать и получать от Клиента документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания. Клиент обязан предоставить запрошенные документы до совершения

операции по Счету.

5.4.2. Вносить изменения в установленные Тарифы Банка в одностороннем порядке без согласования с Клиентом с последующим его извещением за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие новых тарифов. Извещение Клиента о внесенных изменениях осуществляется путем: вывешивания объявления в подразделении Банка по месту обслуживания Клиента, а также путем размещения новых тарифов на WEB-сайте Банка в сети Интернет.

5.4.3. Приостанавливать операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и настоящим договором.

5.4.4. В одностороннем порядке изменять график (время) по приему и обслуживанию Клиентов. Извещение Клиента о внесенных изменениях осуществляется путем: вывешивания объявления в подразделениях Банка по месту обслуживания Клиента; размещения на WEB-сайте Банка.

5.4.5. Приостанавливать проведение операций в случае непредставления Клиентом Банку затребованной информации или документов, относящихся к проводимой Клиентом операции, до момента предоставления соответствующих документов.

5.4.6. Отказывать в проведении операций по Счету в случаях, когда такие операции нарушают законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, условия настоящего договора или не соответствуют режиму счета.

5.4.7. Отказать Клиенту в приеме распоряжений, если в представленных в Банк документах имеются противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления Клиента).

5.4.8. Не производить зачисление поступивших денежных средств на Счет Клиента в случае, когда документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о реквизитах Клиента. Принимать меры для получения от банка плательщика подтверждения, позволяющего однозначно определить получателя средств, и в случае не поступления подтверждения в течение 3 (трех) рабочих дней, вернуть денежные средства отправителю платежа.

5.4.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

5.4.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.4.11. Расторгнуть настоящий договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 5.4.10 договора.

5.4.12. Приостановить операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или

косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

6. Ответственность сторон.

6.1. Сторона договора, имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору другой стороной, вправе требовать полного возмещения причиненных ей этой стороной убытков.

6.2. В случае просрочки оплаты услуг Банка по причине отсутствия или недостаточности средств на Счете, Банк имеет право начислить, а Клиент обязан уплатить пени в размере 0,1 процента в день от просроченной суммы.

6.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента в следующих случаях:

6.3.1. За задержку или утрату денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов банка, ведущего счет получателя).

6.3.2. За оплату платежного поручения или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или с подложным текстом.

6.3.3. За почтовую, телеграфную, телексную связи или каким-либо другим средством предприятия связи или транспорта, в частности, из-за задержки, потери, недоразумения, путаницы или двойной отправки, за исключением прямой вины Банка.

6.3.4. За последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3.5. При выполнении распоряжений Клиента, за правильность информации, указанной в платежно-расчетных документах и других документах, а также за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающее вследствие неясных, неполных и неточных инструкций Клиента.

6.3.6. При наступлении форс-мажорных обстоятельств.

6.4. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

6.4.1. Сумма поручения, включая сумму, причитающуюся за услуги Банка, превышает остаток средств на соответствующем счете.

6.4.2. Распоряжения Клиента и/или представленные в качестве основания для осуществления операций по счету документы противоречат действующему законодательству Российской Федерации или настоящим договором.

6.5. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, привлеченным для проведения операций по перечислению средств другим банком или кредитной организацией, исключительно в тех случаях, когда такой ущерб причинен по вине Банка и не связан с неисполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим договором.

7. Порядок разрешения споров.

7.1. Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего договора, стороны будут стремиться разрешать мирным путем в порядке досудебного разбирательства: путем переговоров, обмена письмами и др.

7.2. В случае недостижения согласия, любые споры, разногласия или претензии, вытекающие из или в связи с настоящим договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде по месту нахождения Банка.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий договор вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания и открытии банковского счета и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств. 8.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий договор. Расторжение Договора по инициативе клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента, подписанного собственноручно Клиентом и исполненного на бумажном носителе (Приложение №18 Правил открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов, обновления информации, полученной при открытии счетов в ООО

«АЛТЫНБАНК»). Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия счета Клиента.

8.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента:

- путем рассылки смс-сообщений на сотовый телефонный номер;
- отправки письма на почтовый адрес или адрес электронной почты;
- путем направления письма Клиенту в системе дистанционного банковского обслуживания.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.4. Банк имеет право досрочно расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

8.5. Банк в течение 7 банковских дней с момента получения надлежащим образом оформленного заявления о расторжении договора или закрытии Счета закрывает Счет и перечисляет остаток денежных средств в соответствии с указаниями Клиента.

8.6. Денежные средства застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. №177-ФЗ (далее – «Закон обязательного страхования вкладов»).

8.7. Банк гарантирует сохранность и возврат денежных средств и причитающихся в соответствии с Договором процентов за счет своих активов, имущества, а также в соответствии с Законом обязательного страхования вкладов и путем отчисления обязательных резервов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.8. Во всех остальных случаях, не оговоренных настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.